

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 282 号

2024 年第 3 季度报告

重要信息提示:

- 1、理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益。
- 2、华夏理财有限责任公司保留对所有文字说明的最终解释权。

产品管理人：华夏理财有限责任公司

产品托管人：华夏银行股份有限公司

报 告 期：2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 月 30 日

第一章 基本信息

产品名称	华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 282 号
理财产品代码	24121282
产品登记编码	Z7003924000215
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
产品投资性质	固定收益类
投资及收益币种	人民币
产品风险评级	PR2 级（中低风险）
杠杆水平	107.97%
产品起始日期	2024-05-16
产品终止日期	2025-06-10

第二章 净值、存续规模及收益表现

2.1 净值和存续规模

估值日期	份额净值 (元)	份额总数 (份)	累计净值 (元)	资产净值 (元)
2024-09-30	1.0153	220,000,000.00	1.0153	223,375,822.11

2.2 净值增长率

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024年6月30日-2024年9月30日	0.82%
成立以来	2024年5月16日-2024年9月30日	1.53%

注：净值增长率=（期末累计净值-期初累计净值）/期初份额净值*100%；因投资者赎回可能导致在某个时期部分份额为0，该情形下净值增长率的所属区间不连续；年末份额为0时，该年度净值增长率为空；理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。

第三章 资产持仓

3.1 期末产品资产持仓情况

序号	资产类别	穿透前占总资产比例	穿透后占总资产比例
1	现金及银行存款	0.89%	1.05%
2	同业存单	0.00%	6.66%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.58%
4	债券	0.00%	54.97%
5	非标准化债权类资产	38.00%	35.26%
6	权益类投资	0.00%	0.00%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	0.00%	0.00%
9	商品类资产	0.00%	0.00%
10	另类资产	0.00%	0.00%
11	公募基金	0.00%	0.48%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	61.11%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%

注：由于计算中四舍五入的原因，占总资产的比例可能存在尾差；“权益类投资”类别中包含优先股。

3.2 期末产品持有的前十项资产

序号	资产名称	资产类别	持有金额 (元)	占总资产 的比例
1	上海信托·海宁市盐官景区综合开发有限公司理财融资项目（第二期）· 债权 282 号	非标准化债权类 资产	85,038,804.11	35.26%
2	24 昆山高新 MTN002	债券	7,744,445.97	3.21%
3	24 陆集 01	债券	5,445,711.67	2.26%
4	24 兴城投资 MTN001	债券	5,426,477.09	2.25%
5	陕煤 KY10	债券	5,401,230.85	2.24%
6	24 民生银行 CD230	同业存单	5,361,995.98	2.22%
7	24 重庆农村商行 CD090	同业存单	5,357,390.52	2.22%
8	24 民生银行 CD288	同业存单	5,348,780.55	2.22%
9	24 尧矿能源 MTN001(科创票据)	债券	3,904,565.60	1.62%
10	债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	3,803,956.28	1.58%

3.3 期末产品持有的非标准化债权类资产

序号	融资客户	项目名称	交易结构	收益率(%)	剩余期限(天)	风险状况
1	海宁市盐官景区综合开发有限公司	上海信托.海宁市盐官景区综合开发有限公司理财融资项目(第二期). 债权 282 号	信托贷款	4.2500	252	正常

3.4 报告期内关联交易情况

3.4.1 报告期内投资关联方发行的证券的情况

关联方名称	证券代码	证券名称	投资规模（元）
中国建设银行股份有限 公司	232380069	23 建行二级资本债 02A	2,909,149.27

3.4.2 报告期内投资关联方承销的证券的情况

关联方名称	证券代码	证券名称	投资规模（元）
-	-	-	-

3.4.3 报告期内其他关联交易

关联方名称	资产代码	资产名称	交易类型	投资规模（元）
-	-	-	-	-

第四章 收益分配情况

除权日期	每万份理财份额分红数（元）
-	-

第五章 风险分析

5.1 投资组合流动性风险分析

由于本产品为封闭式产品，故投资组合流动性风险较低，将根据产品的到期时间，做好流动性管理和变现安排。

5.2 投资组合投资风险分析

5.2.1 产品债券持仓风险及价格波动情况

截止本报告日，产品持仓债券价格波动处于市场合理区间范围内。

5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

无。

5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

无。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户编号
1	托管账户	10257000000985540

第七章 影响投资者决策的其他重要信息

无影响投资者决策的其他重要信息。